

| Indici | | Petrolio - al barile | | Cambi | | | Euribor | | | Oro e monete | | |
|--|--|----------------------|--|-----------------|----------|----------|-----------------|--------|----------------|--------------|---------|--------|
| Borsa Milano-FTSE Mib -1,50% 21.655,09 | | 47,12 \$ +4,97% | | Titolo | Domanda | Offerta | Periodo (28/02) | 360 | diff. assoluta | Quote | \$ x Oz | € x Gr |
| | | | | Dollaro USA | 1,1122 | 1,0977 | 1 Mese | -0,488 | - | Oro | 1594,52 | 45,89 |
| | | | | Yen | 119,8200 | 119,3600 | 3 Mesi | -0,424 | 0,001 | Argento | 16,75 | 0,48 |
| | | | | Franco Svizzero | 1,0655 | 1,0614 | 6 Mesi | -0,386 | -0,011 | Platino | 857,79 | 25,06 |
| | | | | Sterlina | 0,8711 | 0,8532 | 12 Mesi | -0,311 | -0,008 | Palladio | 2518,7 | 72,7 |

Guida fiscale

Per l'antiriciclaggio i galleristi diventano operatori finanziari

STEFANO LOCONTE

Passione sotto controllo: è questo l'importante effetto che si sta generando nel mercato delle opere d'arte in seguito all'introduzione delle nuove norme in tema di antiriciclaggio. Infatti, nelle scorse settimane è divenuta operativa anche in Italia la V Direttiva Antiriciclaggio che, tra le varie novità, ha introdotto tra i soggetti tenuti agli obblighi antiriciclaggio anche i professionisti del mercato dell'arte; in sostanza, la nuova disciplina ha espressamente previsto che tutte le figure che lavorano in questo settore, ovvero galleristi, gestori di case d'asta e antiquari, vengano considerati come professionisti e operatori finanziari e, in quanto tali, tenuti ad effettuare una serie di adempimenti quando pongono in essere un'operazione o una serie di operazioni legate tra loro il cui valore sia pari o superiore a 10.000 euro. Conseguentemente, tutti gli acquirenti di un'opera o gli aggiudicatari della stessa nel corso di un'asta, verranno identificati attraverso l'acquisizione della copia del loro documento di identità in corso di validità; parimenti, se l'acquisto viene effettuato attraverso una società, l'analisi verrà effettuata anche sulla società, sui suoi soci e sui suoi rappresentanti al fine di identificare il c.d. "titolare effettivo", cioè la persona o le persone fisiche, anche diverse da chi ha direttamente posto in essere l'operazione, nell'interesse del quale o delle quali l'operazione (e, quindi, nel caso di specie, l'acquisto dell'opera d'arte) è stata posta in essere e realizzata.

SOSPETTI

Ma non è ancora finita. Qualora l'operatore - e, quindi, il commerciante, la galleria o la casa d'aste - sappia, sospetti o anche, semplicemente, abbia motivo di pensare che siano in corso, siano state compiute o tentate operazioni di riciclaggio, sarà tenuto ad effettuare una segnalazione dell'operazio-

ne come sospetta all'Unità di Informazione Finanziaria presso la Banca d'Italia, l'autorità incaricata di acquisire i flussi finanziari e le informazioni legate all'effettuazione di operazioni economiche e, valutata la loro rilevanza, di trasmetterle agli organi investigativi ed all'autorità giudiziaria. Il sospetto dell'anomalia dell'operazione sarà la conseguenza dell'esame del profilo soggettivo ed oggettivo dell'acquirente e, quindi, dell'analisi della coerenza dell'acquisto con il profilo reddituale e patrimoniale di colui che lo effettua e delle modalità con cui l'acquisto viene effettuato (i.e. attraverso l'uso di contanti).

SANZIONI

L'omessa o la non corretta esecuzione di tali attività esporranno l'operatore ad una serie di sanzioni, anche pesanti. In sostanza, l'acquisto di un'opera d'arte, normalmente frutto di passione e coinvolgimenti che prescindono da valutazioni di natura economica, viene assimilato ad una normale transazione economica e, in quanto tale, assoggettata a tutte le verifiche conseguenti.

Un grande economista statunitense, Nouriel Roubini, ebbe modo di affermare "l'arte è usata per aggirare le tasse ed evadere. E può essere usata per riciclare denaro. Moltissime persone la stanno usando a questo fine. Mentre l'arte sembra aver a che fare solo con la bellezza, vista come business è un mercato pieno di ombre. Che andrebbero corrette, o ne sarà danneggiato". Ebbene, sembra che il nostro Legislatore, seguendo quello comunitario, abbia raccolto tale messaggio e recepito in pieno l'obiettivo di regolamentare un mercato che, come detto, è a volte coperto di ombre. Cerchiamo solo di non esagerare e di non bloccarlo con gli eccessi di regolamentazione e burocrazia. Lasciamo ancora un po' di poesia. Perché la bellezza salverà il mondo.



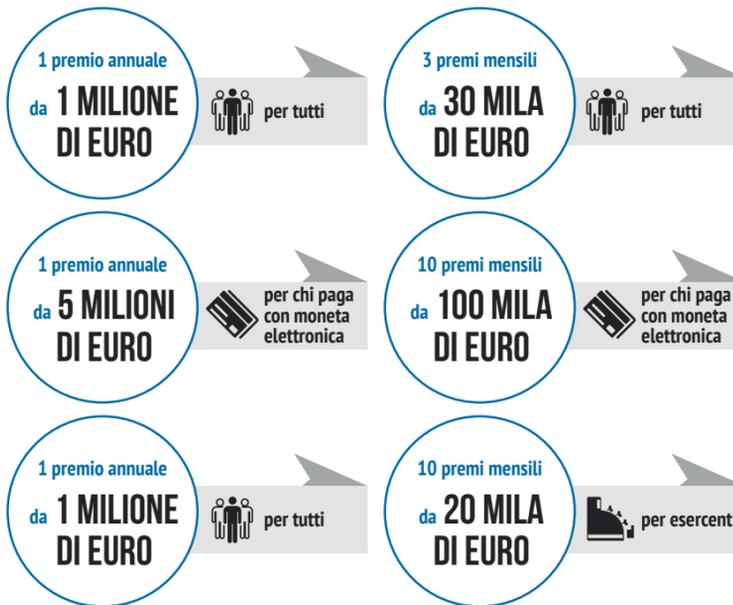
© RIPRODUZIONE RISERVATA

Più difficile partecipare che vincere Lotteria degli scontrini nel caos Iscriversi sarà un terno al lotto

Da luglio acquistando senza contante chiunque potrà incassare fino a un milione. Ma per essere inseriti nel sorteggio bisogna superare la solita giungla burocratica

I PREMI DELLA LOTTERIA DEGLI SCONTRINI

DAL 1° LUGLIO 2020



DAL 1° GENNAIO 2021
ALTRI PREMI SETTIMANALI



L'EGO - HUB

BENEDETTA VITETTA

A meno di slittamenti legati all'emergenza Coronavirus, dal 1 luglio gli italiani avranno un'altra Lotteria a disposizione per tentare la sorte. Si tratta di una specie di "Superenalotto", con premi in denaro (settimanali, mensili ed annuali) anche cospicui cui si parteciperà non acquistando dei biglietti ma direttamente attraverso gli scontrini della spesa e pagando gli acquisti che si fanno con la moneta elettronica - bancomat e carte - e non in contanti.

Già perché la cosiddetta "Lotteria degli scontrini", già operativa in alcuni paesi Ue, è la nuova misura - introdotta grazie al Decreto Fiscale collegato alla Legge di Bilancio 2020 - che il Governo ha messo a punto per ridurre l'uso del contante e contrastare l'evasione fiscale.

In queste settimane i tecnici del Mef stanno lavorando per gli ultimi dettagli e per rendere operativa al meglio questa nuova Lotteria.

LE REGOLE

Tra le regole fissate per poter partecipare al danaroso sorteggio saltano subito all'occhio dei piccoli grandi «scogli» che potrebbero far diminuire notevolmente il numero dei partecipanti e conseguentemente una parte del gettito che potrebbe arrivare allo Stato.

Innanzitutto per prendere parte alla Lotteria bisogna iscriversi al «Portale Lotteria Scontrini» dell'Agenzia delle Dogane e dei Monopoli, passaggio che per-

mette di ottenere il «Codice Lotteria» (si tratta di un «QR Code») che il cittadino dovrà mostrare all'esercente nel momento in cui effettua gli acquisti. Il Codice verrà quindi associato allo scontrino della spesa diventando così un vero e proprio ticket elettronico che permetterà al cittadino di partecipare all'estrazione. A quel punto il negoziante trasmetterà lo scontrino elettronico all'Agenzia delle Entrate che, a sua volta, ne darà comunicazione all'Agenzia delle Dogane e Mo-

nopoli insieme a tutte le altre informazioni previste dalla legge.

Sia il passaggio attraverso il portale Internet, sia l'ottenimento del «QR Code» e l'utilizzo dello smartphone potrebbero rivelarsi ostacoli e persino deterrenti notevoli per una fascia di popolazione.

D'altra parte ad allettare molti potrebbero essere, i premi in palio. In più se il contribuente paga con mezzi tracciabili può partecipare a una doppia estrazione: standard e «cashless».

I PREMI

Basterà una spesa minima di un euro per vincere fino a 5 milioni di euro: questo il premio massimo annuale che sarà estratto ma solo tra chi ha pagato con metodi tracciabili. Per tutti ci saranno due premi annuali per tutti da 1 milione di euro, uno per i consumatori e uno riservato agli esercenti. Ci sono poi i 20 premi mensili. Di questi 10 da 100mila euro ciascuno riservati ai cittadini e altri 10 (da 20mila euro) per i commercianti. Dal 1 gennaio 2021 poi la «cashless» metterà in palio anche 30 premi settimanali (15 da 25mila per i cittadini e gli altri 15 da 5mila euro per gli esercenti). Col 2021 partiranno anche i premi settimanali: saranno 7 (ossia uno al giorno) da 5mila euro ciascuno e solo per i cittadini.

In caso di vincite - esentasse - il cittadino sarà avvertito dal Fisco a domicilio o con tramite posta Pec (se comunicata) o collegandosi al «Portale Lotteria». Avrà 90 giorni per incassare il premio.

© RIPRODUZIONE RISERVATA